Бухгалтерский учёт обществ управления вложениями (3/39/17)

Основными видами деятельности обществ управления вложениями Латвии являются управление фондами вложений, средствами схем фондируемых государством пенсий, управление частными пенсионными фондами пенсионных планов и индивидуальными портфелями. В Латвии управление вложениями преимущественно ведётся дочерними обществами банков, однако основателями обществ могут быть как физические, так и юридические лица. В этой статье - о правовых актах, регулирующих деятельность обществ управления вложениями и основных принципах бухгалтерского учёта.

Общества управления вложениями (ОУВ)

ОУВ учреждается в форме акционерного общества и осуществляет деятельность согласно Закону об ОУВ, правилам, изданным Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК), Коммерческому закону, иным нормативным актам и своему уставу. ОУВ является участником рынка финансов и капитала в понимании закона о КРФК.

Чтобы ОУВ могло бы оказывать услуги по управлению, ему надо получить лицензию от КРФК, подав указанный в законе об $OУB^1$ комплект документов, включающий в себя основные принципы политики бухгалтерского учета и организации бухгалтерского учета.

ОУВ - коммерческое общество, основной деятельностью которого является управление фондами вложений или управление средствами схемы фондируемых государством пенсий. ОУВ также может осуществлять индивидуальное управление портфелем финансовых инструментов вкладчика согласно доверенности вкладчика, если портфель образован одним или несколькими финансовыми инструментами. Если ОУВ получило лицензию на управление индивидуальными портфелями, оно может также предоставлять консультации клиентам по вложениям в переводные ценные бумаги, в свидетельства фондов вложений и альтернативных фондов вложений, отчуждению финансовых инструментов. ОУВ может производить также управление средствами пенсионных планов, образованных частными пенсионными фондами и управление альтернативными фондами вложений.

При управлении средствами ОУВ соблюдает следующие нормативные акты:

- управление средствами схемы фондируемых государством пенсий регулирует Закон о государственных фондируемых пенсиях;
- управление средствами фонда вложений регулирует закон об ОУВ;
- управление средствами образованных частными пенсионными фондами пенсионных планов производится согласно закону «О частных пенсионных фондах»;
- управление фондами альтернативных вложений производится согласно закону «О фондах альтернативных вложений и их управляющих».

Бухгалтерский учёт ОУВ

ОУВ осуществляет бухгалтерский учёт отдельно по самому ОУВ, по каждому зарегистрированному фонду вложений, по каждому зарегистрированному фондируемому государством пенсионному плану и по индивидуальным портфелям.

Для проведения бухгалтерского учёта ОУВ обязательны общие налоговые нормативные акты и правила КРФК.

Подачу отчётов ОУВ в КРФК регулируют изданные ею правила:

- № 14 «Нормативные правила подготовки отчёта общества управления вложениями», в которых установлены квартальные отчёты о деятельности ОУВ:
- балансовый отчёт ОУВ;
- расчёт прибыли и убытков ОУВ;
- отчёт об имеющихся в управлении ОУВ средствах и исполнении требований капитала, который состоит из части 1 «Имеющиеся в управлении общества средства» и части II «Исполнение требований капитала общества»;
 - № 46 «Нормативные правила подготовки годового отчёта и консолидированного годового отчёта кредитного учреждения, общества брокеров вложений и общества управления вложениями».

ОУВ подготавливает и подаёт в СГД отчёты, декларации и ведомости также, как и любое другое акционерное общество:

- сведения о сотрудниках;
- сведения о ОВГСС с доходов работника, о подоходном налоге с населения с работника и госпошлине за риск предпринимательской деятельности;
- сообщение о суммах, выплаченных физическим лицам (резюме);
- декларация налога с доходов предприятия;
- годовой отчёт ОУВ (согласно правилам КРФК № 46 подаётся до 31 марта следующего года).

Чтобы ОУВ могло бы оказывать услуги управления вложениями и получить лицензию КРФК, оно должно согласно закону об ОУВ обеспечить начальный капитал в минимальном размере -125 000 евро. Если размер средств, имеющихся в управлении, превысит 250 миллионов евро, тогда ОУВ должно обеспечить дополнительный собственный капитал в размере 0,2% от суммы превышения.

Требование увеличения не относится к ОУВ, размер собственного капитала которых составляет 10 миллионов евро и более.

В настоящий момент КРФК зарегистрировано 12 лицензированных ОУВ, три из которых основаны не банками.

¹Пункт 6 статьи 10 Закона об ОУВ